DOI: 10.17117/na.2015.12.01.341

<http://ucom.ru/doc/na.2015.12.01.341.pdf>

Поступила (Received): 16.12.2015

Сутягин А.С., Ларионова Е.А. Приживется ли закон о банкротстве физических лиц в России?

Sutyagin A.S., Larionova E.A.
Will the law on bankruptcy of individuals
be accustomed in Russia?

В статье рассмотрены предпосылки, трудности и перспективы введения в России закона о банкротстве физических лиц. Изучены процедура признания банкротства и последствия.

Проанализированы особенности банкротства лиц, взявших ипотеку. Сделан вывод о практической значимости нормативного акта

Ключевые слова: банковская система, банкротство физических лиц, ипотека, индивидуальный предприниматель

Сутягин Антон Сергеевич

Студент

Финансовый университет при правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

Ларионова Екатерина Александровна

Студент

Финансовый университет при правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49

The article describes the background, challenges and prospects for the introduction of law on bankruptcy of individuals in Russia. Also procedures for the recognition of the bankruptcy and its consequences were examined as well as peculiarities of the bankruptcy of persons who has taken a mortgage. Was made a conclusion about the practical relevance of the normative act

Key words: banking system, bankruptcy of individuals, mortgages, individual entrepreneur

Sutyagin Anton Sergeevich

Student

Financial university under the government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

Larionova Ekaterina Alexandrovna

Student

Financial university under the government of the RF
Moscow, Leningradsky ave., 49

*Научный руководитель:
к.э.н., доцент, Рябченко Л.И.*

Краткая информация о законе

С 01 октября 2015 года в России вступил в силу закон о банкротстве физических лиц [1]. Для многих наших граждан банкротство – желанная мера разрешения проблем с банками и другими кредиторами. Однако эксперты предупреждают о возникновении некоторых возможных проблем при применении данного закона.

Для нашей страны процедура банкротства физических лиц понятие новое. Однако в других странах, например, Канаде и США, законодательство в этой об-

ласти права было принято еще столетие назад, в 1919 и 1926 годах соответственно. Принятый в России в 2002 году закон о банкротстве не предусматривал процедуру банкротства физических лиц. 1 октября 2015 года этот пробел был восполнен, однако вопрос о целесообразности введения закона именно с этот период времени открыт до сих пор.

С одной стороны, некоторые российские граждане, имеющие просроченные долги, пытаются перекредитоваться, принимая на себя еще большие обязательства на кабальных условиях. Для таких людей в условиях роста безработицы, снижения реальных доходов и роста инфляции процедура банкротства кажется настоящим спасением. В октябре 2015 года число просроченных кредитов в нашей стране достигло 12,8 млн. шт. Причем показатель «кредитного здоровья» граждан (доля «плохих» долгов в их общем числе) ухудшился во всех регионах России [2]. За 9 месяцев 2015 года он снизился больше, чем за весь 2014 год (на 7 и 6 пунктов соответственно).

Стагнация экономики и снижение доходов приведут к росту общей закредитованности населения и, соответственно, объемов просроченных кредитов. Согласно отчету Объединенного кредитного бюро в III кв. 2015 г. рост доли просроченных кредитов возобновился (во II кв. он продемонстрировал снижение на 8 б.п.). С июня 2015 года доля просроченных кредитов выросла на 27 б.п. и на 01 октября 2015 составила 17,81% (12,8 млн. шт.). 12,76% (9,1 млн. шт.) имеют просрочку платежа 90 и более дней. Общий объем просроченной задолженности на конец III кв. составил 1,07 трлн. руб., это примерно 11,8% от общего объема ссудной задолженности граждан. Объем просроченной задолженности сроком более 90 дней составил 1,03 трлн. руб. или 11,35% [3]. В сложившейся ситуации желание граждан сбросить с себя такое бремя просроченных кредитов вполне объяснимо.

С другой стороны, по оценкам специалистов, вступление данного закона в силу будет сопровождаться существенными институциональными проблемами. Если бы закон был принят еще в 2006 году, когда его только начали разрабатывать, то была бы возможность отладить систему, пока закредитованность населения не была столь высокой. Сейчас же возникли определенные сложности. Многие вопросы пришлось решать непосредственно перед вступлением закона в силу. К примеру, из-за пересмотра вопроса о том, кто должен заниматься личными банкротствами – арбитражные суды или суды общей юрисдикции – закон начал работать не с 1 июля, как ожидалось, а только с 1 октября. В итоге вопрос был отнесен к ведению арбитражных судов, число которых меньше, и специалисты которых не привыкли к работе с физическими лицами. На подготовку было отведено только три месяца, за которые нужно было успеть на треть увеличить число персонала, организовать инфраструктуру. Такого рода проблемы могут на первом этапе усложнить реализацию закона, например, привести к нарушению сроков рассмотрения заявлений о банкротстве.

Однако, если преодолеть трудности с введением, то закон, безусловно, нужный. Раньше, чтобы избавиться от давления банковских коллекторов, деятельность которых плохо регулируется, люди прибегали к услугам антиколлек-

торских агентств. Подобные организации предлагали услуги профессиональных юристов по списанию долгов теми или иными обходными путями. Существование официально закрепленного законом пути избавления от задолженности существенно снижает риски обычных граждан и повышает уровень их доверия их к банковским организациям. Антиколлекторы обычно предлагали получение справки из банка о списании долгов и постановление судебного пристава о прекращении судебного производства. Однако справка – это лишь уведомление о бухгалтерской операции, а постановление – документ, который не дает стопроцентной гарантии, ведь производство по делу может сколько угодно раз быть возобновлено кредитором. В случае признания банкротства должник получает решение суда о списании всех долгов, которое практически невозможно отменить.

Признаки финансовой несостоятельности

Рассмотрим подробнее процедуру банкротства граждан. Для признания себя банкротом гражданин должен обладать несколькими признаками. Гражданин обязан обратиться в суд, если его долг превышает сумму в 500 000 рублей и просрочка составляет более 3-х месяцев. Но в случае, если субъект предвидит свою неспособность погасить долги (долгов больше чем доходов и имущества или, после уплаты всех кредитов, у должника остается сумма меньше, чем прожиточный минимум), но еще не обладает перечисленными признаками, то он также вправе обратиться в суд.

Свои особенности имеет процедура в отношении индивидуального предпринимателя (ИП). Согласно законодательству ИП является физическим лицом, а значит попадает в область действия рассматриваемого закона. Объявить банкротство может не только сам предприниматель или кредитная организация, но и налоговая служба, в случае если налоги систематически не выплачиваются. Однако признание банкротства малого предприятия невыгодно как для должника, так и для кредитора, если в его роли выступает кредитная организация. Поэтому шанс признания банкротства у ИП ниже.

Реальная стоимость признания себя банкротом

Закон «О банкротстве физических лиц» россияне ждали уже очень давно. Просроченная задолженность физических лиц перед банками с начала 2015 года увеличилась на 30,5% (в годовом выражении – на 35%) и на 1 ноября составила 869,4 млрд.руб.[4]. В настоящее время 38 процентов россиян с проблемной задолженностью испытывают затруднения в погашении долга из-за резкого ухудшения материального положения. Год назад такую причину озвучивали только 20 процентов человек, а в 2012-м году – лишь 10 процентов. Тенденция увеличения долга перед кредиторами усиливается. Данный факт подталкивает заемщиков к поиску путей различного рода избавления от кредитов. Многие после выхода данного закона захотели обанкротиться, но не все так просто.

Не следует рассчитывать, что банки так просто простят долги по кредитам, тем более, если долговая сумма – внушительная. Банкротство – не бесплатно, это очень дорогая процедура, и людям предстоит за нее платить. Однако

не каждый сможет себе это позволить, даже если долг составляет минимальные 500000 рублей. Ведь на первоначальном этапе банк может предложить реструктуризировать долг, что не всегда бывает в пользу должника в дальнейшем.

Следует также отметить и то, что арбитражные управляющие, а именно они будут заниматься процедурой банкротства физического лица, будут стоить должнику 10000 рублей ежемесячно согласно закону. Однако, зарплата данного специалиста в среднем по стране оценивается в 30000-40000 рублей [5], что говорит о возможных частых попытках отклонения предложений о работе в рамках данного закона со стороны управляющих.

Можно предположить, исходя из вышесказанного, что должнику придется заплатить за процедуру банкротства в некоторых случаях сумму, сопоставимую с его долгом. Предположение о том, что лишь единственным росчерком пера списать свои долги ни у кого не получится, является верным.

Ипотечный кредит и закон

Многие граждане, взявшие валютную ипотеку перед началом кризиса, надеются на помощь в решении своих финансовых проблем с помощью закона «О банкротстве физических лиц».

Рассмотрим типичный пример: средняя сумма задолженности по ипотеке составляет примерно \$65000 на заемщика из проблемного сегмента. Примерно \$1000-1200 необходимо на ежемесячную уплату банку, что уже является внушительной денежной суммой для среднестатистического заемщика, тем более после резкого скачка курса доллара. В итоге, многим семьям приходится продавать свое имущество для погашения основного долга и процентов.

В данной ситуации рассматриваемый закон может способствовать реструктуризации долга (прекращению начисления процентов по кредиту), которая может дать шанс погасить оставшуюся (беспроцентную) сумму в течение трех лет.

Также, согласно закону, взыскание нельзя обратить на единственное жилье должника, которое не заложено по данному долгу. Однако, что делать, если жилье – ипотечное и в нем проживает семья с детьми? Все это будут решать приставы, однако органы опеки могут помочь в решении данного вопроса, так как они не согласятся на ухудшение условий проживания детей.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о необходимости дальнейшей доработки данного закона.

Жизнь после банкротства

Заемщики в целом позитивно встретили данный закон и поспешили как можно скорее признать себя банкротами. Но решит ли он их проблемы? Для того, чтобы это понять, необходимо тщательно ознакомиться с последствиями данной процедуры, чтобы принять верное решение.

Прежде всего, банкротство – это фактор, существенно ухудшающий кредитную историю заемщика, что не позволит ему в дальнейшем рассчитывать на кредит, который возможно понадобится в будущем на осуществление различных целей: образование детей, медицина, непредвиденные расходы и прочее.

Для руководителей данная процедура сулит потерей права занимать руководящие должности в компаниях в течение трех лет.

Также, в связи с тем, что закон только недавно вступил в силу, в нем естественно имеются определенные недоработки, которыми поспешат воспользоваться для, например, ухода от уплаты налогов.

Проанализировав достоинства и недостатки закона о банкротстве физических лиц, очевидно, что с одной стороны, он способен помочь людям освободиться от долгов, но с другой стороны, встает цена этого освобождения.

Прежде всего, следует сказать о минимальном пороге в 500000 рублей. Данная сумма является подъемной для многих жителей Москвы, преимущественно среднего класса [6]. Но этот класс никогда не захочет запятнать свою кредитную историю, ведь по статистике – средний класс – это именно те, кто в основном живет в кредит. Но ситуация с жителями других регионов и городов России несколько другая. Полмиллиона рублей для большинства жителей России – в основном, неподъемная сумма. Люди с трудом пытаются вылезти из долговой ямы с куда меньшими по размерам кредитами.

Также необходимо обратить внимание на тот факт, что данный закон способен осложнить дальнейшую жизнь многим должникам. Тем, кто собирается рассматривать вариант банкротства, прежде всего, следует прибегнуть к поиску альтернативных вариантов погашения кредита. Так как закон лишь недавно вступил в силу, и мы еще не видим в полной мере тот эффект, который он оказал на уже состоявшихся банкротов.

В заключении стоит отметить, что банкротство – это не решение всех проблем. Необходимо тщательно взвесить все возможные последствия от признания должника банкротом, чтобы не совершить, возможно, одну из самых нежелательных ошибок в жизни.

Список используемых источников:

1. Федеральный закон от 29.12.2014 N 476-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)".
2. Кредитное здоровье россиян ухудшилось во всех регионах. Исследование. Ведомости. URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/2015/10/28/614652-kreditosposobnost>
3. Индекс ОКБ. Общая статистика по просрочке: активные кредиты. III кв. 2015 г. URL: http://www.bki-okb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_okb_iii_kv_2015.pdf
4. СКК: просрочка по кредитам физлиц взлетела на 30,5%. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/64255>
5. Обзор статистики зарплат профессии Арбитражный управляющий в России. Trud.com. URL: <http://russia.trud.com/salary/692/77039.html>
5. Алексей Карпенко. Гражданин банкрот: как будет работать закон о банкротстве физлиц. URL: forbes.ru